

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

lalux-Safe Invest ist ein Produkt der LA LUXEMBOURGEOISE-VIE Société Anonyme d'Assurances, im Folgenden "die Gesellschaft".

Für weitere Informationen steht Ihnen die Gesellschaft telefonisch unter (+352) 4761-1 bzw. über die Webseite www.lalux.lu zur Verfügung.

Die Gesellschaft untersteht der Aufsicht des Commissariat aux Assurances.

Dieses Informationsblatt wurde am 01/01/2020 erstellt.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

lalux-Safe Invest ist eine Lebensversicherung in Form eines Sparvertrags mit Mindestkapitalgarantie.

Ziel

Ziel von lalux-Safe Invest ist der Aufbau eines Sparkapitals bis zum Vertragsende.

Die Rendite von "lalux-Safe Invest" entspricht dem garantierten Zinssatz zuzüglich einer Gewinnbeteiligung. Der garantierte Zinssatz beläuft sich auf 0,00% und gilt für alle eingezahlten Prämien während der gesamten Laufzeit des Vertrags.

Jedes Jahr wird das Sparkapital durch eine Gewinnbeteiligung erhöht. Die Gewinnbeteiligungsrate wird jährlich in Abhängigkeit vom Ergebnis des abgelaufenen Geschäftsjahres festgelegt. Diese Rate stellt den Bruttoertrag des Produkts dar. Die Gewinnbeteiligung wird auf der Grundlage des am 31. Dezember angesammelten Sparkapitals wie folgt berechnet:

- Die Einzahlungen des Geschäftsjahres werden zeitanteilig berücksichtigt.
- Rückkäufe im Verlauf eines Jahres berechtigen nicht zu einer Gewinnbeteiligung für das Jahr des Rückkaufs.

Nach der Zuteilung ist die Gewinnbeteiligung endgültig Bestandteil des Sparkapitals.

- Die Höhe der Gewinnbeteiligung ist im Voraus nicht bekannt und kann der Gesellschaft nicht garantiert werden. Gewinnbeteiligungen der Vergangenheit sind daher keine Verpflichtung für die Zukunft.

Kleinanleger-Zielgruppe (Luxemburger Markt)

Personen, die

- Ein Sparkapital aufbauen möchten,
- von der im Folgenden näher beschriebenen Kapitalgarantie profitieren möchten,
- auf lange Sicht an einem höheren Renditepotenzial interessiert sind, welches aber volatiler als die Rendite klassischer Lebensversicherungsverträge ist.

Versicherungsleistungen

Mit diesem Vertrag können 1 oder 2 Personen versichert werden.

Im Erlebensfall des/der Versicherten bei Vertragsende erhält der Bezugsberechtigte im Erlebensfall das angesammelte Sparkapital.

Im Todesfall eines der Versicherten vor Vertragsablauf erhält der Bezugsberechtigte im Todesfall das bis zum Todeszeitpunkt angesammelte Sparkapital.

Das angesammelte Sparkapital umfasst alle Einzahlungen abzüglich der damit zusammenhängenden Kosten, zuzüglich der Gewinnbeteiligungen und abzüglich der Gebühren sowie etwaiger getätigter Rückkäufe.

Weder das Erlebenskapital, noch das Todesfallkapital, noch das im Falle eines vollständigen Rückkaufs ausbezahlte Kapital darf nicht geringer ausfallen als die Summe der netto geleisteten Zahlungen aus diesem Vertrag, abzüglich Gebühren und etwaiger Teilrückkäufe.

Ein Beispiel für die Höhe dieser Leistungen ist im Kapitel "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" aufgeführt.

Prämien

Für "lalux-Safe Invest" können entweder Einmalprämie(n) oder Einmalprämien(n) mit regelmäßigen Prämien vereinbart werden. Bei Unterzeichnung des Vertrags ist eine Einmalprämie von mindestens 5 000 EUR fällig.

Die regelmäßigen Prämien müssen mindestens 100 EUR pro Monat bzw. 1 200 EUR pro Jahr betragen und per Bankeinzug bezahlt werden.

Zusätzliche Einmalprämien können während der Vertragslaufzeit jederzeit gezahlt werden, sofern sie mindestens 5 000 EUR betragen. Für jede zusätzliche Einmalprämie in Höhe von mindestens 25 000 Euro wird ein neuer "lalux-Safe Invest"-Vertrag abgeschlossen.

Dauer des Vertrags

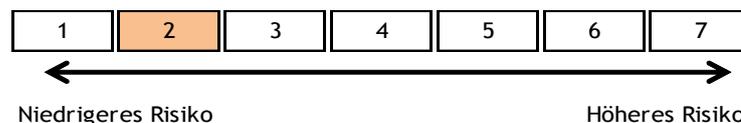
Sie können die Dauer des Vertrags frei wählen.

Im Todesfall des Versicherten (oder eines der Versicherten) oder bei vollständigem Rückkauf endet der Vertrag.

Vorbehaltlich der gesetzlich vorgesehenen Gründe darf die Gesellschaft diesen Vertrag nicht einseitig kündigen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



- ⚠ Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre lang halten.
- Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als „niedrig“ eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es „äußerst unwahrscheinlich“, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt enthält keine Absicherung gegen das Ausfallrisiko. Wenn die Gesellschaft nicht in der Lage ist, Ihnen die fälligen Beträge zu zahlen, können Sie den Gesamtbetrag der Anlage verlieren (siehe Abschnitt "Was geschieht, wenn die LA LUXEMBOURGEOISE-VIE Société Anonyme d'Assurances nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?").

Performance-Szenarien

Berechnung der dargestellten Leistungen: Die Leistungsszenarien wurden im Einklang mit den geltenden Richtlinien erstellt. Sie stellen jedoch keine Verpflichtung der Gesellschaft dar und können der tatsächlichen Leistung des Produkts nicht vorgreifen.

Umfang der Berechnungen: Form und Inhalt dieses Dokuments wurden im Einklang mit den geltenden Richtlinien erstellt. Alle Berechnungen basieren auf Hypothesen (Einmalprämie in Höhe von 10 000 EUR, Vertragsdauer 10 Jahre, effektive Haltedauer 1, 5 oder 10 Jahre). Die Ergebnisse dieser Berechnungen sind rein hypothetisch, falls Sie sich in einer Situation befinden, die sich von der für die Erstellung dieses Dokuments angenommenen unterscheidet.

Versicherungsprämie: 10 000 EUR		1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Szenarien im Erlebensfall				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9 318,67 €	9 243,25 €	8 808,01 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,81%	-1,56%	-1,26%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9 318,67 €	9 243,25 €	8 808,01 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,81%	-1,56%	-1,26%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9 318,67 €	9 243,25 €	8 808,01 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,81%	-1,56%	-1,26%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9 506,85 €	10 215,01 €	10 757,36 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,93%	0,43%	0,73%
Szenarien im Todesfall				
Tod des Versicherten	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9 606,88 €	9 243,25 €	8 808,01 €

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in 10 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10 000 EUR anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein genauer Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten.

Die Wertentwicklung im oben dargestellten optimistischen Szenario beinhaltet eine konstante Gewinnbeteiligung von 2,00%.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. Das Szenario zeigt also das garantierte Kapital an, das Sie unabhängig von den finanziellen Ergebnissen der Gesellschaft auf jeden Fall erhalten werden.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn LA LUXEMBOURGEOISE-VIE Société Anonyme d'Assurances nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Ihre Anlage unterliegt dem Ausfallrisiko seitens der Gesellschaft und, in Bezug auf die Bankguthaben, dem Ausfallrisiko der Depotbank, die für die Aufbewahrung der zugrundeliegenden Investmentfonds zuständig ist. Diese Verluste sind nicht durch eine Ausfallgarantie abgesichert.

Die luxemburgische Reglementierung bietet den Anlegern jedoch einen gewissen Schutz. Der Deckungsstock der Versicherungsverträge wird von einer durch das Commissariat aux Assurances genehmigten Depotbank aufbewahrt. Der Deckungsstock in seiner Gesamtheit wird getrennt vom eigenen Vermögen der Gesellschaft verwaltet. Im Fall der Insolvenz der letzteren hat die Gesamtheit der Anleger einen vorrangigen Anspruch auf diesen Deckungsstock, der ihnen eine bevorzugte Einlösung ihrer Forderungen aus den Versicherungsverträgen ermöglichen sollte.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10 000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Investition von 10 000 €	Verkauf Ihrer Anlage nach 1 Jahr	Verkauf Ihrer Anlage nach 5 Jahren	Verkauf Ihrer Anlage nach den empfohlenen 10 Jahren
Gesamtkosten	von 393,12 € bis 681,33 € von 3,93 % bis 6,81 %	von 470,88 € bis 756,75€ von 4,71 % bis 7,57 %	von 919,58 € bis 1 191,99€ von 9,20 % bis 11,92 %
Auswirkung auf die Rendite (Verringerung der Rendite) pro Jahr	von 3,93 % bis 6,81 %	von 0,96 % bis 1,56 %	von 0,96 % bis 1,26 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Abschlusskosten	0,30%	Diese Gebühren sind im Preis bereits enthalten. Es handelt sich hier um den Maximalbetrag, möglicherweise zahlen Sie weniger. Der Betrag enthält die Vertriebskosten Ihres Produkts.
	Ablaufkosten	0,00%	Diese Gebühren fallen beim Verkauf Ihrer Anlage bei Fälligkeit an.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,00%	Diese Gebühren fallen an, wenn die Gesellschaft die dem Produkt zugrunde liegenden Anlagen kauft oder verkauft.
	Sonstige laufende Kosten	0,96%	Diese Gebühren fallen für die jährliche Verwaltung Ihrer Anlagen an.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühren	0,00%	Diese Gebühren sind auf das Ergebnis bezogen. Die Gesellschaft berechnet diese Gebühren, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.
	Gewinnaufteilung	0,00%	Diese Gebühren sind auf das Ergebnis bezogen. Die Gesellschaft erhebt diese Gebühren, wenn der Anlageerfolg einen bestimmten Prozentsatz übersteigt.

Die Berechnung der Kosten wurde auf der Grundlage einer Einmalprämie in Höhe von 10 000 EUR und einer Vertragsdauer von 10 Jahren vorgenommen.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: Mindestens 10 Jahre

Da die dem Produkt "lalux-Safe Invest" zugrunde liegenden Anlagen volatiler, aber auf lange Sicht profitabler sind, empfiehlt das Unternehmen eine Haltedauer von mindestens 10 Jahren.

Widerruf: Sie können den Vertrag innerhalb von 30 Tagen widerrufen, nachdem Sie vom Abschluss des Vertrags informiert wurden. Der Widerruf muss per Einschreiben erfolgen und innerhalb der genannten Frist bei der Gesellschaft eingehen.

Rückkauf: Der vollständige oder teilweise Rückkauf ist jederzeit auf schriftliche Anforderung möglich.

Einmalprämie: Erfolgt der Rückkauf innerhalb von fünf Jahren nach Zahlung einer Einmalprämie, so werden Rücknahmegebühren erhoben, die je nach der Höhe des ausgezahlten Betrags und dem Zeitpunkt des Rückkaufantrags variieren.

Erfolgt der vollständige oder teilweise Rückkauf innerhalb von zwei Jahren nach Zahlung einer Einmalprämie, so werden Rücknahmegebühren in Höhe von 3% des Rückkaufbetrags erhoben.

Erfolgt der vollständige oder teilweise Rückkauf nach dem 2. Jahr nach Zahlung einer Einmalprämie, so werden Rücknahmegebühren in Höhe von 0,8 ‰ für jeden Monat erhoben, der zur Erreichung der 5 Jahre nach der Zahlung der Einmalprämie fehlt; die Gebühren werden auf den Rückkaufbetrag erhoben (ab dem 6. Jahr werden keine Rücknahmegebühren mehr erhoben).

Die Gebühren wegen vorzeitigen Rückkaufs sind in den dargestellten Berechnungen enthalten. Die Auswirkungen der Rücknahmegebühren auf die Rendite sind in der Tabelle der Kosten im Zeitverlauf enthalten.

In jedem Kalenderjahr ist es möglich, einen oder mehrere Teilrückkäufe ohne eine vorzeitige Rückzahlungsgebühr vorzunehmen, wenn alle folgenden Bedingungen erfüllt sind:

- Mindestbetrag: 2 500 EUR pro Teilrückkauf,
- Höchstbetrag : 15 % des am 1. Januar des Rückkaufjahres angesammelten Sparkapitals, begrenzt auf einen Betrag von 20 000 EUR für Teilrücknahmen ohne Gebühren für das Kalenderjahr

Regelmäßige Prämien: Auf regelmäßige Prämien wird keine Rückkaufgebühr erhoben

Ein Teilrückkauf muss für einen Mindestbetrag von 2.500 EUR erfolgen.

Führt ein Teilrückkauf zu einem Kapitalbetrag von unter 5.000 EUR, so ist nur ein vollständiger Rückkauf möglich. Ein vollständiger Rückkauf führt zum Ende des Vertrags. Die Höhe des Rückkaufwerts zu jedem Jahrestag des Vertrags ist im Vertrag angegeben.

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können sich zunächst mit Ihrem Agenten in Verbindung setzen. Sie können Ihre Beschwerde ebenfalls direkt bei der Gesellschaft einreichen :

- per E-Mail unter der elektronischen Adresse reclamations@lalux.lu
- per Post am Sitz der Gesellschaft: 9, rue Jean Fischbach, L-3372 Leudelange
- mit dem Formular auf der Webseite der Gesellschaft www.lalux.lu

Sofern keine zufriedenstellende Lösung gefunden werden konnte, können Sie sich schriftlich an die Geschäftsleitung der Gesellschaft oder auch an den Médiateur en Assurances wenden. Der Rechtsweg steht Ihnen in jedem Fall auch offen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Bitte nehmen Sie vor Vertragsabschluss die zusätzlichen Informationen, die in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen enthalten sind, zur Kenntnis. Es ist gesetzlich vorgeschrieben, dass Ihnen die Allgemeinen Geschäftsbedingungen zur Verfügung gestellt werden.

Während der Laufzeit des Vertrags schickt Ihnen die Gesellschaft jährlich und kostenfrei ein Dokument zu, das die Entwicklung Ihres Vertrags aufzeigt. Sie erhalten diese Dokumente aufgrund von gesetzlichen Bestimmungen.

Dies ist eine Leseübersetzung des Originaldokuments in französischer Sprache. Sollte es Abweichungen zwischen dieser Übersetzung und der französischen Version geben, so ist die französische Version maßgeblich.